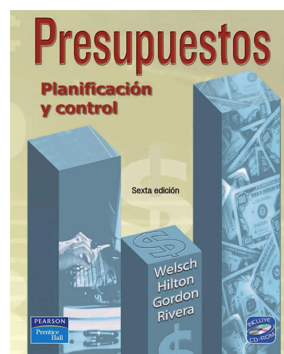
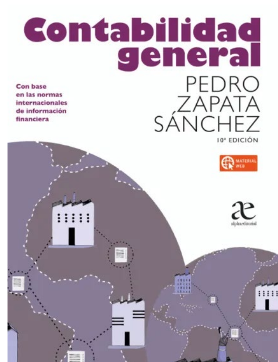






Ingeniería Financiera
ADMD711

Contenido

Capítulo 1: FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Capítulo 2: FUNDAMENTOS Y ELEMENTOS DE CÁLCULOS FINANCIEROS

Capítulo 3: PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA

Capítulo 4: ANÁLISIS FINANCIERO

Normas Internacionales y Financieras (NIIFs) y su aplicación contable



Ingeniería Financiera ADMD711

2024-A

Definiciones Generales



CAMBIO DE ENTORNO

- Globalización: caída de las barreras para el comercio mundial
- Desarrollo del mercado de capital: empresas que cotizan en varios mercados.
- Sofisticación y complejidad de las transacciones comerciales y utilización de instrumentos financieros
- Nuevas formas de difusión de la información financiera

Definiciones Generales



NECESIDADES

- Obtención de información relevante y fiable
- Conocimiento y control de riesgos
- Intensificación de la armonización con la intención de obtener principios contables comunes e internacionalmente aceptados
- Reducir al mínimo posible la CORRUPCIÓN

NIIF



- El objetivo principal de las NIIF es que los profesionales contables y las empresas puedan presentar información contable de forma estandarizada en un lenguaje contable transparente y entendible para cualquier persona involucrada. En palabras simples, las NIIF especifican en detalle cómo las empresas deben mantener sus registros y reportar sus gastos e ingresos.

- Estas normas fueron creadas por la Unión Europea con el fin de hacer que los negocios adoptaran un lenguaje contable común, cambiando la dinámica de comunicación que tenían en el pasado.

- Son utilizadas en más de 120 países, excepto en Estados Unidos que emplea los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA o US GAAP por sus siglas en inglés). En Ecuador, estas normas contables son de aplicación obligatoria desde el año 2010 para todas las empresas sujetas al control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Qué es la NIIF



- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), publicadas por el International Accounting Standards Board (IASB) desde el 2003, son un conjunto de estándares que buscan unificar los estados financieros de las empresas y generar información de calidad para la toma de decisiones.

- El modelo tradicional de contabilidad financiera basado en normas tradicionales ha perdido relevancia y requiere nuevas normas de calidad para unificar, armonizar y converger a un lenguaje contable común y de imagen fiel de negocios. Ya que se han presentado diferentes fraudes contables han ocasionado la desconfianza en los registros financieros de las empresas.

Qué es la NIIF



Imagen fiel; calidad de información; mayor grado de transparencia ; favorece la comparabilidad de la información financiera.

Esta norma contiene información útil sobre:

- La situación financiera
- El rendimiento
- Los flujos de efectivo
- La administración de la empresa.

Ventajas de aplica la NIIF



- Son de gran utilidad para propietarios, gerentes, accionistas, socios, empleados y otros usuarios de los Estados Financieros, pues permiten presentar los negocios en su verdadera dimensión, tanto en activos, pasivos y patrimonio como en pérdidas o ganancias.
- Las decisiones del cuerpo directivo y las decisiones gerenciales mejorarán en calidad pues se basarán en estados financieros que se adaptan de mejor manera a sus negocios o empresas.
- Las instituciones financieras y tributarias tendrán una mejor perspectiva de la situación de una empresa en particular y de la situación del sector al que pertenece.
- Las comparaciones entre compañías de un mismo sector dentro del país o en diferentes países o, del comportamiento y rentabilidad de los diferentes sectores, serán más certeras y se podrán establecer políticas acordes con su realidad.

Qué es la NIIF



Por disposición de la Superintendencia de Compañías, en Ecuador se adoptaron las NIIF desde el año 2010, lo que significa que los estados financieros que se preparan van a un público objetivo, como son los inversionistas y acreedores. Mediante la Resolución No.08.G.DSC.010.-20 de noviembre del 2008 (Registro Oficial No. 498 del 31 de diciembre del 2008)

Año de implementación	Grupo de compañías que deben aplicar
1 de enero de 2010	Compañías de auditoría externa y entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores
1 de enero de 2011	Compañías con activos al 2007, iguales o superiores a US$ 4 millones; holding, tenedoras de acciones, compañías de economía mixta, las entidades del sector público y sucursales de entidades extranjeras.
1 de enero de 2012	El resto de compañías controladas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

Qué es la NIIF



La aplicación de estas normas tiene algunas ventajas para el área financiera, entre las que podemos mencionar:

- Con estas normas, existe transparencia en la información de la empresa.
- Se brinda un mayor acceso al mercado de capitales.
- Los inversionistas y acreedores podrán decidir sobre la colocación de recursos económicos en una empresa.

Base Legal



La Resolución No. SC.SG.DRS.G.11.02 - 18 de febrero del 2011

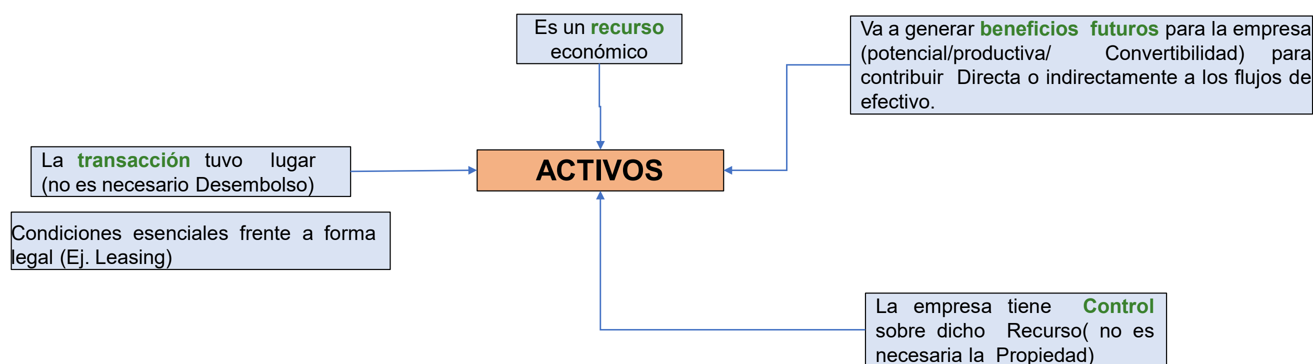
Establecen lineamientos para presentar estados financieros bajo NEC y NIIF con formatos en Excel, y reglamento para presentar información y documentos.

La Resolución No. SC.G.ICI.CPAIFRS.11.03 - 15 de marzo del 2011

Establece el reglamento donde se especifica el destino de las cuentas patrimoniales.

- Resultados acumulados provenientes de la adopción por primera vez de las NIIF
- Superávit por valuación.

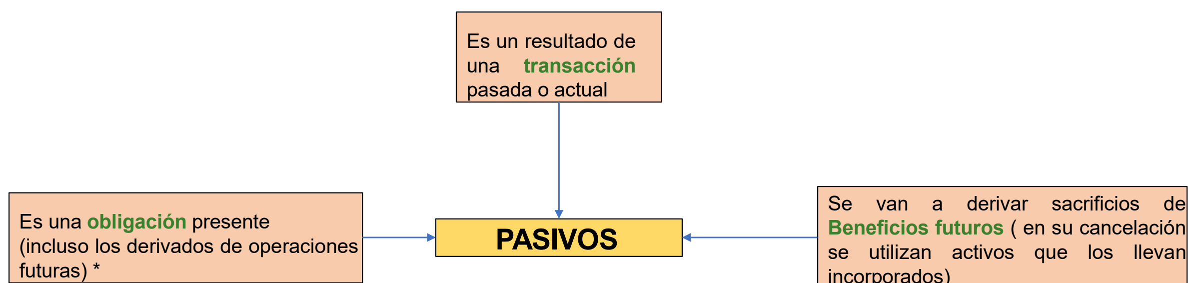
Activos: Concepto y reconocimiento



leasing, una de las partes, que generalmente es una entidad financiera, entrega a la otra un activo productivo para su uso o disfrute. A cambio recibe el pago de un canon periódico durante un plazo convenido.

Reconocimiento cuando cumple:
- La definición de activo.
- Probable obtención de beneficios económicos futuros.
- El coste del activo puede ser valorado con suficiente efectividad.
- Las condiciones abarcadas se deben cumplir simultáneamente.

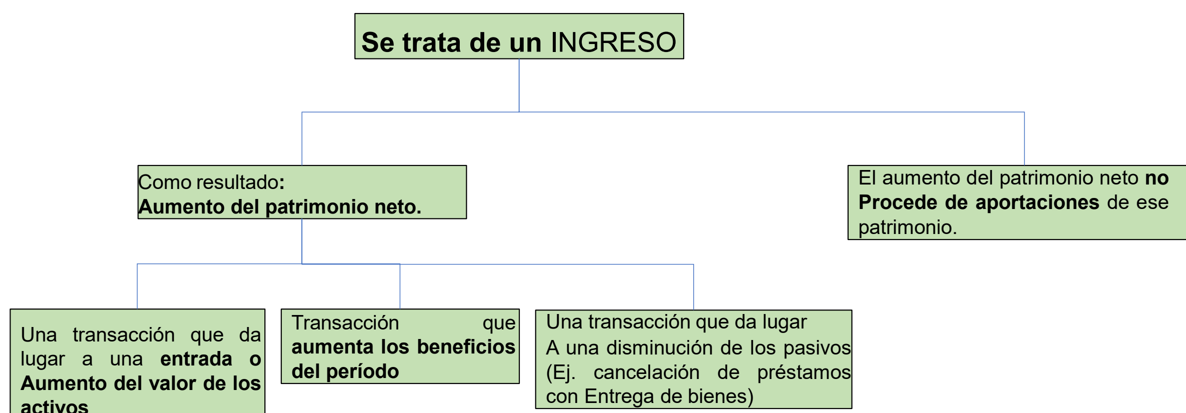
Pasivo: Concepto y reconocimiento



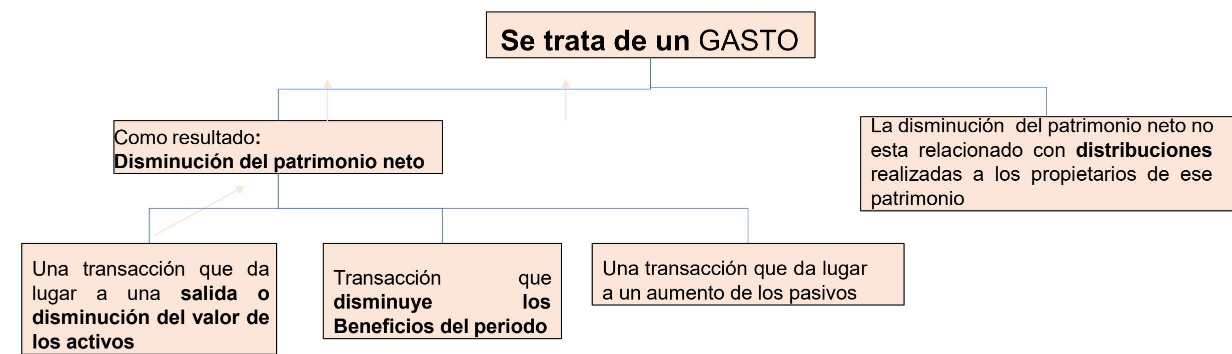
Reconocimiento cuando cumple:

- La definición de pasivo.
- Es probable que la empresa tenga que realizar un sacrificio de beneficios económicos futuros derivados de este.
- El importe de la obligación puede ser valorado con suficiente fiabilidad.

Ingresos: Concepto y reconocimiento



Gastos: Concepto y reconocimiento



Normas internacionales de reporte financiero NIIF

	Normas Internacionales de Reporte Financiero (NIIF)	Última revisión
	Prefacio a las Normas Internacionales de Reporte Financiero	Mayo 2002
NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Reporte Financiero	Junio 2003
NIIF 2	Pago basado en acciones	Febrero 2004
NIIF 3	Combinación de negocios	Marzo 2004
NIIF 4	Contratos de seguros	Marzo 2004
NIIF 5	Activos no corrientes para la venta y operaciones descontinuadas	Marzo 2004
NIIF 6	Exploración y evaluación de minerales	Diciembre 2004
NIIF 7	Instrumentos financieros: Revelaciones.	2006
NIIF 8	Segmentos	2007
NIIF 9	Instrumentos financieros: Reconocimiento y Medición	2009

Normas internacionales de reporte financiero NIIF

	Normas Internacionales de Reporte Financiero (NIIF)	Última revisión
NIIF 10	Estados Financieros Consolidados	2011 (aplicación 2013)
NIIF 11	Acuerdos Conjuntos	2011 (aplicación 2013)
NIIF 12	Información a revelar sobre participaciones en otras entidades	Mayo 2011 (aplicación 2013)
NIIF 13	Medición del Valor Razonable	Mayo 2011 (aplicación 2013)

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

	NIIF PARA PYMES	Última revisión
Sección 1:	Alcance y aplicación: pequeñas y medianas entidades	2009
Sección 2:	Conceptos y principios generales	2009
Sección 3:	Presentación de estados financieros	2009
Sección 4	Estado de situación financiera	2009
Sección 5:	Estado del resultado integral y estado de resultados	2009
Sección 6:	Estado de cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas	2009
Sección 7:	Estado de flujos de efectivo	2009
Sección 8:	Notas a los estados financieros	2009
Sección 9:	Estados financieros consolidados e independientes	2009
Sección 10:	Políticas de contabilidad, estimados y errores	2009

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

	NIIF PARA PYMES	Última revisión
Sección 11:	Instrumentos financieros básicos	2009
Sección 12:	Otros temas relacionados con los instrumentos financieros	2009
Sección 13:	Inventarios	2009
Sección 14:	Inversiones en asociadas	2009
Sección 15:	Inversiones en negocios conjuntos	2009
Sección 16:	Propiedades de inversión	2009
Sección 17:	Propiedad, planta y equipo	2009
Sección 18:	Activos intangibles diferentes a la plusvalía	2009
Sección 19:	Combinaciones de negocios y plusvalía	2009
Sección 20:	Arrendamientos	2009

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

	NIIF PARA PYMES	Última revisión
Sección 21:	Provisiones y contingencias	2009
Sección 22:	Pasivos y patrimonio	2009
Sección 23:	Ingresos ordinarios	2009
Sección 24:	Subvenciones gubernamentales	2009
Sección 25:	Costos por préstamos	2009
Sección 26:	Pagos basados en acciones	2009
Sección 27:	Deterioro del valor de los activos	2009
Sección 28:	Beneficios para empleados	2009
Sección 29:	Impuestos a los ingresos	2009
Sección 30:	Conversión de moneda extranjera	2009
Sección 31:	Hiperinflación	2009
Sección 32:	Eventos ocurridos después del final del período de presentación del reporte	2009

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

NIIF PARA PYMES		Última revisión
Sección 33:	Revelaciones de partes relacionadas	2009
Sección 34:	Actividades especializadas	2009
Sección 35:	Transición hacia el IFRS para PYMES	2009

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 1

La NIIF para PYMES debe ser usada para las entidades denominadas pequeñas y medianas empresas:

- No llevan una contabilidad pública (no cotizan en bolsa).
- Únicamente publican sus estados financieros como información general para usuarios externos.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 2

Describe el objetivo principal de los estados financieros, que es proporcionar información:
Sobre la situación financiera, el desempeño, y los flujos de efectivo.

Los estados financieros deben ser útiles para la toma de decisiones y muestre los resultados que la administración ha llevado a cabo.

CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- Comprensibilidad
- Relevancia
- Materialidad
- Fiabilidad
- Prudencia
- Integridad
- Comparabilidad
- Oportunidad

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 3

Esta norma describe la presentación de un conjunto completo de estados financieros que incluirá lo siguiente:

- Un estado de situación financiera la fecha sobre la que se informa.
- Un estado de resultados.
- Un estado de cambios en el patrimonio.
- Un estado de flujos de efectivo.
- Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 4

Especifica los elementos mínimos a ser presentado en el estado financiero (activo, pasivo y patrimonio)

Requiere la clasificación de corriente y no corriente para activos y pasivos.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 5

En esta sección se aclara la utilización del estado de resultado integral y el estado de resultados .

Ejemplo de componentes de otro resultado integral:

- Valuación de activos financieros.
- Ganancia por revaluación de propiedad, planta y equipo.
- Ganancias o pérdidas actuariales , entre otras.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 6

Este estado financiero requiere que se presente todos los cambios en el patrimonio que se hayan dado durante el período.

EMPRESA XYZ

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013
(Expresado en miles de dólares estadounidenses)

	Capital Social	Reserva Legal	Reservas Facultativas	Resultados Acumulados Ejercicios anteriores	Resultados Acumulados por aplicación de NIIF	Superávit por Revaluación	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2012	972	10	500	286	-	-	1,768
Aumento de capital	128	-	-	(128)	-	-	-
Transferencia a reservas	-	28	-	(28)	-	-	-
Ajuste de NIIF	-	-	-	-	67	533	600
Utilidad neta	-	-	-	402	-	-	402
Saldos al 31 de diciembre de 2013	**1,100**	**38**	**500**	**532**	**67**	**533**	**2,770**

Las notas explicativas anexas 1 a 18 son parte integrante de los estados financieros

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 7

Establece la información que debe ser incluida dentro del estado de flujos de efectivo.

- Se muestra por separado los cambios que existan en actividades de
- operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento.
- Este estado se puede presentar utilizando el método directo o método indirecto.

NOTA :

Por requerimiento del organismo de control (SC) los estados financieros que son presentados anualmente deben realizar el estado de flujos de efectivo bajo los dos métodos.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 8

En las notas se debe presentar información sobre:

- Bases de preparación.
- Políticas de contabilidad específicas.
- Juicios realizados en la aplicación de políticas contables.
- Estimaciones realizadas por la administración.

NOTA:
Las notas a los estados financieros incluyen los datos más relevantes de las cuentas principales de los estados financieros.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 10

Las políticas de contabilidad son los principios, bases y prácticas que aplica la entidad en la preparación de los estados financieros .

Las políticas contables deben ser aplicadas consistentemente.

Los cambios en estimaciones proceden por nueva información y nuevos acontecimientos, por tanto, no son correcciones de errores; son aplicados en forma prospectiva.

Los errores corresponden a omisiones o inexactitudes en los estados financieros en uno o más períodos anteriores; los estados financieros deberán ser corregidos en forma retroactiva.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 11

Están incluidos como instrumentos financieros básicos:

- Inversiones mayores a 3 meses (Depósitos a plazo fijo)
- Cuentas y documentos por cobrar o por pagar
- Préstamos Inter compañía

La forma de valoración es al costo, costo amortizado y/o valor razonable

ACTIVOS FINANCIEROS	10102	14.419,10	
ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1010201		P
ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	1010202		P
ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	1010203		P
(-) PROVISION POR DETERIORO	1010204		N
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES NO RELACIONADOS	1010205	2.611,68	P
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	101020501		P
DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	101020502	2.611,68	P
DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIENTES RELACIONADOS	1010206		P
OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1010207		N
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1010208	11.807,42	
(-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES Y DETERIORO	1010209		P

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 13

Inventarios:

- Especifica a los inventarios como activos tenidos para la venta en el curso ordinario del negocio que son producidos para la venta o que se consumen en el proceso de producción.

- El costo del inventario incluye el costo de compra, el costo de conversión y otros costos para que el inventario pueda ser vendido.

- Su medición es al más bajo, entre el costo o el precio estimado de venta
- menos los costos incurridos para la venta.

- Al final de cada período es necesario estimar si existe un deterioro, es decir que el importe en libros no será totalmente recuperable.

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 13

Inventarios:

- Especifica a los inventarios como activos tenidos para la venta en el curso ordinario del negocio que son producidos para la venta o que se consumen en el proceso de producción.
- El costo del inventario incluye el costo de compra, el costo de conversión y otros costos para que el inventario pueda ser vendido.
- Su medición es al más bajo, entre el costo
- menos los costos incurridos para la venta.
- Al final de cada período es necesario estir será totalmente recuperable.

INVENTARIOS	10103	7.000,00	P
INVENTARIOS DE MATERIA PRIMA	1010301		P
INVENTARIOS DE PRODUCTOS EN PROCESO	1010302		P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL PROCE	1010303	7.000,00	P
INVENTARIOS DE SUMINISTROS O MATERIALES A SER CONSUMIDOS EN EL LA PRI	1010304		P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - PRODUCIDO POR LA CC	1010305		P
INVENTARIOS DE PROD. TERM. Y MERCAD. EN ALMACÉN - COMPRADO A DE TERC	1010306		P
MERCADERÍAS EN TRÁNSITO	1010307		P
OBRAS EN CONSTRUCCION	1010308		P
OBRAS TERMINADAS	1010309		P
MATERIALES O BIENES PARA LA CONSTRUCCION	1010310		P
INVENTARIOS REPUESTOS, HERRAMIENTAS Y ACCESORIOS	1010311		N
OTROS INVENTARIOS	1010312		
(-) PROVISIÓN POR VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y OTRAS PERDIDAS EN INVENT.	1010313		I

Normas internacionales de reporte financiero NIIF-PYMES

Sección 22

Pasivos y patrimonio:

- Esta norma establece la clasificación de los instrumentos financieros como pasivos o como patrimonio.
- Un pasivo corresponde a la obligación presente que tiene la entidad surgida de sucesos pasados.
- El Patrimonio comprende a las inversiones realizadas por los propietarios más los ingresos o pérdidas surgidas de las operaciones de la entidad, más otras partidas requeridas legalmente y otras disposiciones que realicen los accionistas o socios.

La contabilidad bajo las NIIF

Ayuda a mejorar los procesos operativos:

Pasivos y patrimonio:

- Dividir el negocio en segmentos.
- Implementar controles por centros de costo o responsabilidad.
- Evaluar rendimientos y resultados.
- Mejorar y afianzar el control interno.

Conceptos básicos de contabilidad.



¿Qué es la Contabilidad?

Ciencia social respaldada la ciencia, la técnica que se ocupa de la medición, registro e interpretación de los efectos de actos y hechos susceptibles de cuantificación y con repercusiones económicas sobre el patrimonio de las entidades en general y que determinen el monto de la ganancia realizada, con el propósito de contribuir al control de sus operaciones y a la adecuada toma de decisiones.

Se caracteriza por:

- Reconocer objetivamente hechos económicos.
- Valorar razonablemente las partidas que representan estos hechos.
- Presenta la situación económico-financiera de una entidad.

A partir de estos conocer qué y cuantos recursos se cuenta y poder establecer controles sobre su uso y destino para tomar decisiones relevantes.

Si esta información se la usa para medir lo ocurrido es Contabilidad Financiera.

Si esta información se la usa para proyectar escenarios futuros es Contabilidad Gerencial.

Objetivos de la Contabilidad

- Llevar el registro sistematizado de todos los hechos económicos a partir del reconocimiento, la valoración y presentación de estos, utilizando el proceso contable.
- Determinar los resultados económicos operativos e integrales obtenidos durante un ejercicio económico, identificando de manera clasificada los ingresos, los gastos y costos.
- Establecer la situación financiera y patrimonial de la empresa en un momento dado, gracias a la medición de los activos y pasivos empresariales.
- Informar sobre el flujo del efectivo y la repercusión en su posición financiera.
- Analizar e interpretar la situación económico-financiera, a partir de la cual se obtendrán indicadores que midan las fortalezas y debilidades de la entidad.
- Identificar las alternativas de decisión gerencial viables que le permitan afrontar problemas y aprovechar oportunidades.
- Optimizar la utilización de los recursos financieros de la empresa a través del control permanente de las actividades mercantiles y el impacto que de ellas se derivan.

Diferencias

Contabilidad financiera	Contabilidad gerencial
Mide razonablemente la situación económica y financiera del pasado	Mide con aproximación la situación futura (presupuestos), es un elemento de la planificación
Se sustenta en principios y en las NIIF-NIC, por tanto es muy formal	**Se prepara a partir de a) la información de contabilidad financiera y b) información previsible del entorno y demás datos relevantes, por tanto es formal**
Se prepara para usos externos: accionistas, entidades de control, prestamistas, inversionistas y por supuesto para directores y gerentes.	Son usuarios: directorios y gerencias, para prevenir y evitar problemas y aprovechar oportunidades, pueda tomar decisiones a tiempo respecto a controles adecuados, actividades y procesos

Requisitos de la información contable

- Objetiva. Ante un mismo dato cualquier usuario debe interpretar lo mismo.
- Creíble. La información ha de ser fidedigna.
- Oportuna. Un dato que llega a destiempo no vale para nada, o para poco.
- Clara y asequible. Si la información contable sólo va dirigida a peritos en esta materia, su fin queda muy restringido.
- Completa. No debe ocultar parcelas de la realidad económica.

¿Qué es una empresa?

Las empresas y las ONGs



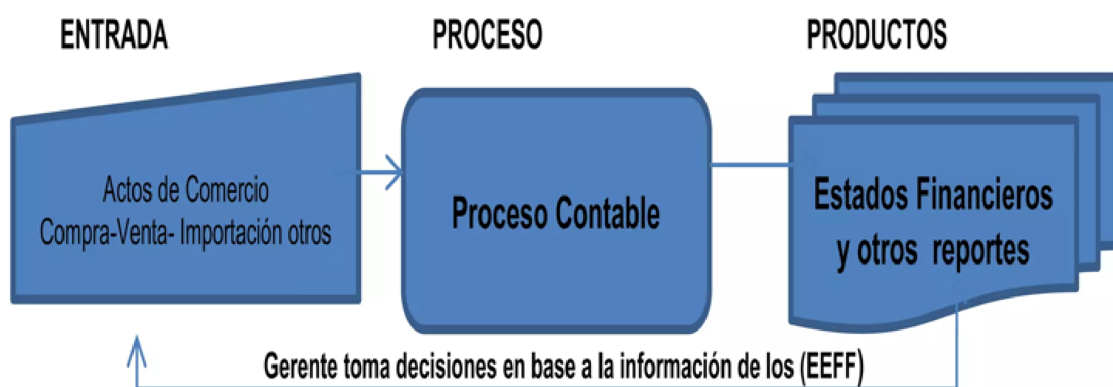
Empresa: entidades económicas, de propiedad individual o colectiva, cuya **meta** es generar ganancias o utilidades que beneficiará a su propietario o accionistas, sin descuidar su responsabilidad social



ONGs: El **objetivo** es cumplir determinado rol socio-económico dentro de un territorio o colectivo humano sin pretender un beneficio monetario por ello. Sin embargo la eficiencia y productividad deben sustentar su funcionamiento.

Por ejemplo: cooperativas, fundaciones, corporaciones sociales, iglesia, entre otras.

Ciclo económico y Proceso contable



La contabilidad como Herramienta

Las instituciones y empresas son indispensables para que un país se desarrolle, acompañadas de políticas públicas que creen las condiciones para un crecimiento armónico de la sociedad y el medio ambiente.

La forma estructural de desarrollarse y crecer es que los empresarios y sus gerentes busquen utilidades justas en el largo plazo optimizando el uso de los recursos productivos y cuidando el medio ambiente

La Contabilidad, tal cual está concebida ahora, proporciona a directores y a las gerencias información económico-financiera para que pueda tomar decisiones inteligentes y lograr resultados beneficiosos que asegurar que la empresa permanezca y se proyecte en el mercado.

Los principios de la contabilidad generalmente aceptados (PCGA)

- Ente: los estados contables se refieren al patrimonio del ente económico. El ente puede ser una persona física o jurídica. Es independiente de los accionistas o propietarios.
- Bien económico: el concepto de bien es puramente objetivo. Se cuantifican los recursos, las obligaciones y las variaciones que en ellos se produce.
- Moneda de cuenta: es la unidad monetaria vigente en el país, el activo, el pasivo y los cambios que en ellos se producen en un común denominador que homogeniza la información.
- Empresa en marcha: toma la empresa con proyección de futuro, en funcionamiento.
- Valuación en costo: las operaciones se cuantifican al costo, es decir, según la contabilidad de moneda que se comprometa o su estimación razonable.
- Ejercicio: se divide la vida de la empresa en partes, en períodos de igual duración, llamados ejercicios. Las operaciones se identifican con el período en que se producen. De la información contable debe surgir claramente el período a que se refiere

Los principios de la contabilidad generalmente aceptados (PCGA)

- Devengado: las pérdidas y las ganancias deben incidir en el ejercicio en que se produjeron. Cada ejercicio económico debe cargar con sus resultados, independiente de si se han pagado o cobrado.
- Objetividad: la información no debe distorsionar la realidad.
- Realización: las operaciones deben registrarse cuando se encuentran concluidas económica y jurídicamente.
- Prudencia: ante dos alternativas de registro, se elegirá la menor si es un activo y la mayor si es un pasivo con el fin de que un error en la medición sea por faltar y no por sobrar.
- Uniformidad: si se cambiaran las formas de medir y exponer se dará conocer la situación con el fin de no afectar la comparabilidad de la información.
- Materialidad: se tendrá en cuenta la significatividad de un hecho, de una partida en total. Se entiende por significativo aquello cuya inclusión u omisión puede hacer variar una decisión del usuario de la información.
- Exposición: la información debe ser expuesta en forma clara y comprensible para el usuario.

La contabilidad

- Es un lenguaje empresarial.
- Cualquier empresa, para llevar a cabo su actividad, realiza operaciones con el mundo exterior: compra, vende, etc.; como consecuencia de estas actuaciones, su patrimonio se ve alterado y obtiene resultados: beneficios o pérdidas.
- La contabilidad es la encargada de reflejar esta información, que resulta en variaciones del patrimonio y de los resultados de la empresa.

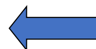
La contabilidad

- Requiere un método específico:
  - ✓ Prima el principio de dualidad.
  - ✓ Se valoran las operaciones.
  - ✓ Se traducen éstas a un lenguaje contable.
  - ✓ Se obtiene información en formatos predeterminados con un orden.

Principio de dualidad

- El origen o recurso de la operación (la causa, la fuente)
- El empleo o aplicación (efecto, el uso)

EMPLEO O APLICACIÓN — ORIGEN O RECURSO

Camión  Dinero

La cuenta en contabilidad

- Se denomina cuenta al nombre que se asigna a un grupo de bienes, valores, derechos u obligaciones que tienen características similares entre sí, o cumplen una misma función.

- La cuenta se representa mediante una T:

Nombre de la cuenta	
El lado izquierdo de la cuenta T se llama *debe*	El lado derecho de la cuenta T se llama *haber*
Cuando el saldo de la cuenta queda del lado izquierdo se llama deudor	Cuando el saldo de la cuenta queda del lado derecho se llama acreedor

- Nombre de la cuenta de be ser claro y completo:

Los escritorios, sillones ejecutivos, archivadores, anaqueles que se utilizan en la empresa tienen características similares en cuanto son muebles para uso de la oficina, por lo que podrían denominarse **muebles de oficina**.

Valoración

- La contabilidad emite información económica eminentemente cuantitativa.

- A los usuarios de la información contable lo que realmente les interesa conocer es cómo inciden estos hechos en los patrimonios, en los resultados generados de las empresas.

- Se establece un patrón de medida común para todos los elementos, es la unidad monetaria de curso legal, en nuestro caso, el dólar.

Registro Contable

- Mediante esta técnica, la empresa registra contablemente las operaciones que día a día realiza en el libro Diario y, al mismo tiempo, anota los movimientos incrementos y disminuciones que experimentan los distintos elementos en el libro Mayor.

Asentamientos de las cuentas

Libro diario

- Es el asiento cronológico de registro en la cuenta.
- En cualquier asiento, la suma de los importes de las cuentas cargadas (Debe) deberá coincidir con la suma de los valores de las cuentas abonadas (Haber).

Libro Mayor

- Contiene todas las cuentas que se han ido registrando en el Diario hasta cierta fecha, en éstas se habrán ido anotando las alteraciones producidas.
- A través de estos registros será posible conocer el valor por el que figuran las distintas cuentas a esa fecha.
- El valor total de las sumas del Debe será igual al importe total de las sumas del Haber.

Asentamientos de las cuentas

Cargo:

- Sinónimos: débito y debe
- Movimiento del lado izquierdo de la cuenta.
- Representa un aumento en las cuentas de activo y gasto y una disminución en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.

Abono

- Sinónimos: crédito y haber
- Movimiento del lado derecho de la cuenta.
- Representa una disminución en las cuentas de activo y gasto y un aumento en las cuentas de pasivo, capital e ingreso.

Saldo de las cuentas

- Al valor que presenta una cuenta en una fecha dada se le conoce con el nombre de saldo.
- Éste viene dado por la diferencia entre la suma del Debe y la suma del Haber de la correspondiente cuenta.

El saldo puede ser:

Saldo deudor Σ D > H

Saldo deudor. Se obtiene cuando la sumatoria del debe es mayor que la sumatoria del haber de la misma cuenta

Saldo acreedor Σ H > D

Saldo acreedor. Se obtiene cuando la sumatoria del haber es mayor que la sumatoria del debe de la misma cuenta.

Saldo nulo: Cuando los lados debe y el haber son iguales, entonces se establece un saldo cero (0) o nulo

Aporte de la Contabilidad

Mediante las cifras transparentes de las cuentas y condensadas en los informes, mismas que deben ser:

- ❑ Veraces.
- ❑ Actualizadas.

Información debe presentarse a los usuarios contables:

- ❑ En forma agregada (totalizada para un período).
- ❑ Resumida.
- ❑ Destacando lo más importante.

Permite tomar decisiones certeras y necesarias para:

- Invertir con seguridad.
- Busca financiamiento necesario al menor costo.
- Evitar desperdicios.
- Potenciar el uso de los recursos.
- Planificar y potenciar las utilidades.
- Establecer controles para medir las causas y efectos del endeudamiento.

Conceptos básicos de estados financieros.



¿Por qué existe los estados financieros?

En un mundo perfecto: Los estados financieros deberían enfocarse tan solo en la utilidad neta y el patrimonio de los accionistas.

En la realidad: Los eventos económicos y las entradas contables no corresponden de una manera idéntica, existe diferencia en el tiempo, el monto y la forma de medirlos.

Existen para registrar de una manera comprensible los eventos económicos que suceden en una empresa.

La contabilidad genera información para usuarios externos llamados los estados financieros, sus componentes son:

- ❑ El Balance General
- ❑ El Estado de Resultados
- ❑ El Flujo de Caja

Ya que.

No todos los eventos económicos son contabilizados, en muchos casos no se los menciona y en otros tan solo se coloca una nota a los estados financieros.

Ejemplo: Leasing y derivados.

Registro de transacciones

La ecuación contable básica

Representa la relación entre activos, pasivos y capital contable

Activo = Pasivo + Capital

Capital contable

Agrupa dos elementos

Capital contable = Capital social + Utilidades retenidas

Utilidades retenidas

Están integradas por las utilidades de periodos anteriores no repartidas más la utilidad el periodo actual disminuidas por los dividendos.

Utilidades retenidas = Suma de utilidades de periodos anteriores no repartidas + Utilidad del periodo actual –Dividendos

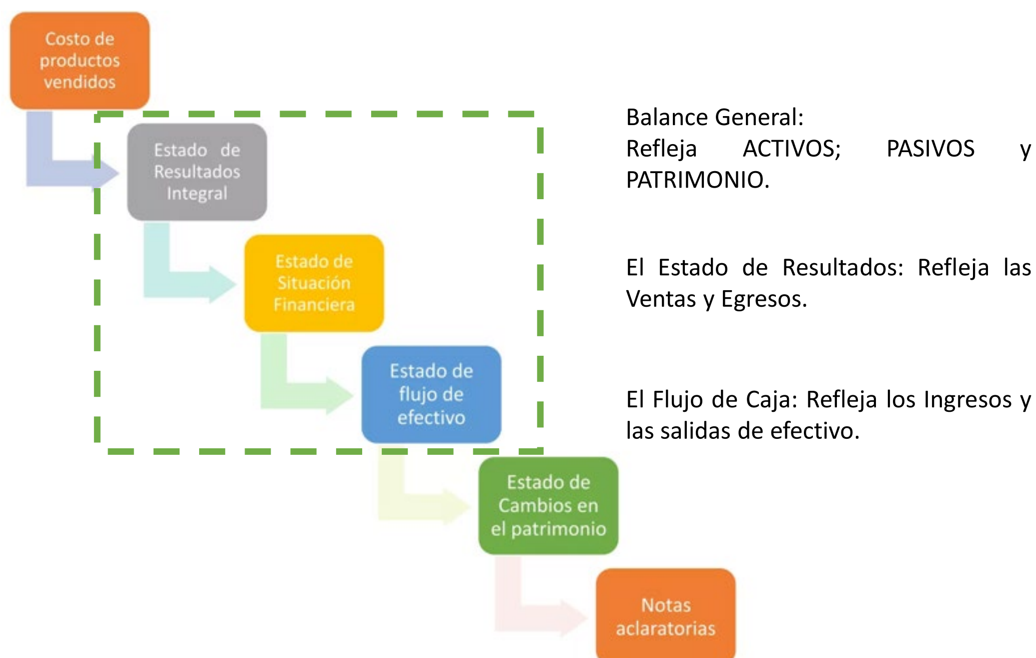
Utilidad del periodo actual

Integra dos conceptos

Utilidad del periodo actual = Ingresos – Gastos

Ingresos: Se reconocen cuando se produce una entrada de efectivo.
Gastos: Se registran en el momento en que existe una salida de efectivo.

Estados Financieros



Estados Financieros

Se basan en la información generada por eventos contables y eventos económicos:

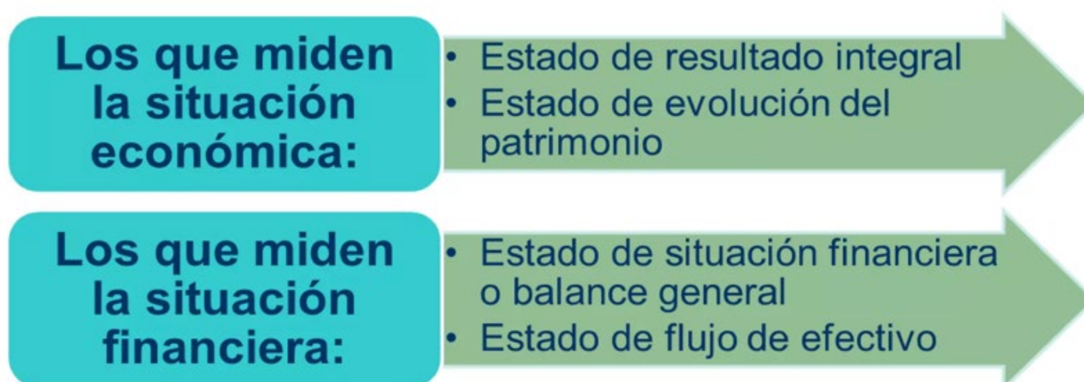
- ❑ Transacciones de intercambio.
- ❑ Tiempo de ocurrencia de la transacción.
- ❑ Ciertos Eventos externos puntuales.

Una transacción contable no necesariamente significa movimiento de efectivo.

Estados Financieros



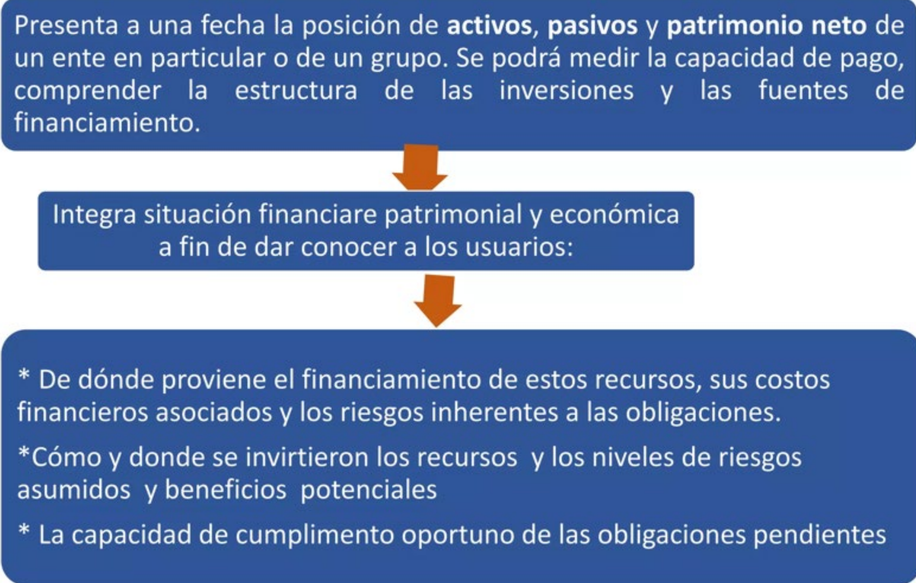
Estados Financieros



Notas aclaratorias

A los estados citados se deben acompañar suficientes notas aclaratorias que revelen los aspectos más importantes y referencien las políticas, fuentes, criterios y hechos que pudieran ayudar a los lectores a comprender mejor situación expuesta en los EEFF.

Estados Financieros
Balance General



Estados Financieros
Formato del Balance General

- ❑ Los activos y pasivos se encuentran ordenados de acuerdo con su liquidez.
- ❑ Desde los más líquidos hasta los más ilíquidos en el caso de los activos y desde los más exigibles hasta los menos exigibles en el caso de los pasivos (tiempo hasta la maduración).
- ❑ Los activos más líquidos se llaman activos corrientes y los pasivos con maduración dentro del año se llaman pasivos corrientes.
- ❑ Los activos que proveerán de beneficios en un período mayor a un año y los pasivos que deberán ser pagados después de un año se los conoce como activos y pasivos a largo plazo.
- ❑ Los activos y pasivos tangibles se presentan antes de los intangibles.

Balance general
Activo
Circulante
No circulante
Total de Activo
Pasivo
A corto plazo
A largo plazo
Total de pasivo
Capital contable
Total de capital contable
Total de pasivo y capital contable

Estados Financieros
Limitaciones del Balance General

- Reporte Selectivo: Existen pasivos que se omiten del balance, existen activos que no tienen valor real.
- Medida: Los activos y pasivos están contabilizados a valor histórico.
- Reconocimiento demorado: Se permite amortización de activos.

Estados Financieros
Balance General

COMPAÑÍA XYZ						
ESTADO DE SITUACION						
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)						
CORTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE:						
	2014	2015			2014	2015
ACTIVOS				PASIVOS		
ACTIVOS CORRIENTES				PASIVO CORTO PLAZO		
Efectivo y equivalentes	16.000	15.000		Cuentas por Pagar	49.000	57.000
Valores Negociables	8.000	7.200		Documentos por Pagar	16.000	13.000
Cuentas por Cobrar	42.200	34.100		Pasivos Acumulados	6.000	5.000
Inventarios	50.000	82.000		TOTAL PASIVO C.P.	71.000	75.000
SUMA ACTIVO CORRIENTE	116.200	138.300				
ACTIVOS NO CORRIENTES				PASIVO LARGO PLAZO		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				Obligaciones Bancarias	160.000	150.000
Terrenos y Edificios	150.000	150.000				
Maquinaria y equipo	190.000	200.000		TOTAL PASIVOS	231.000	225.000
Muebles y accesorios	50.000	54.000				
Deprecacion Acumulaa	-115.000	-145.000		PATRIMONIO		
				Capital Pagado	80.000	80.000
ACTIVOS INTANGIBLES	10.000	11.000		Reservas	40.000	30.200
SUMAN ACTIVOS NO CORRIENTES	285.000	270.000		Utilidades Retenidas	50.200	73.100
				TOTAL PATRIMONIO	170.200	183.300
TOTAL ACTIVOS	401.200	408.300		TOTAL PASIVO Y PAT.	401.200	408.300

Estados Financieros
Activo



Cualquier recurso (inversión) en dinero, especie, servicios y derechos que reúna las siguientes condiciones:

- Controlado por la empresa
- Resultado de hechos pasados



Activo

- Genere expectativas de beneficios futuros
- El activo pueda ser valorado de manera confiable



Formas de presentación

- **Materialidad:** PP&E, otros no corrientes y corrientes
- **Liquidez:** Corriente, PP&E y otros no corrientes

Estados Financieros
Pasivo

Generalmente se establece una fecha de pago o puede ser indefinida.

Obligación presente o responsabilidad contraída legalmente por actos pasados.

Características

Valorable con fiabilidad o estimaciones razonables

Acuerdo formal exigible por parte de acreedores, evidenciable en documentos o instrumentos financieros

Estados Financieros
Formato del Balance General

ACTIVOS CORRIENTES

- ❑Caja y Bancos.
- ❑Inversiones.
- ❑Cuentas por Cobrar.
- ❑Gastos pagados por anticipado.
- ❑Inventarios.

PASIVOS CORRIENTES

- ❑Deuda a corto plazo.
- ❑Porción corriente de la deuda a largo plazo.
- ❑Cuentas por Pagar.
- ❑Impuestos.
- ❑Beneficios sociales.

Estados Financieros
Formato del Balance General

ACTIVOS A LARGO PLAZO

- ❑Activos fijos: Terrenos, propiedades, planta, equipo, etc.
- ❑Inversiones en empresas afiliadas.
- ❑Intangibles: Marcas, patentes, etc.

PASIVOS A LARGO PLAZO

- ❑Deuda a Largo Plazo.
- ❑Pensiones.
- ❑Intereses minoritarios.

Estados Financieros
Patrimonio



CARACTERÍSTICAS

- Dados por los aportes anteriores y posteriores que no definen un rendimiento fijo ni plazo de vencimiento
- Que se va modificando periódicamente por los resultados económicos y valoración apropiada de los activos y pasivos vigentes
- Fuente de financiamiento de la empresa proveniente de aportes, retención de utilidades, de constitución de reservas

Estados Financieros
Formato de Patrimonio

El Patrimonio de los accionistas se presenta por orden de liquidación:

- Acciones.
- Acciones en tesorería.
- Reservas.

Estados Financieros
Formato del Estado de Resultados

- ❑Mide el desempeño de la empresa a través del resultado de sus actividades en un período dado.
- ❑Los ingresos y sus costos relacionados deben ser contabilizados en un mismo período.
- ❑Explica parte de las variaciones del Balance General entre dos períodos.

Estado de Resultados	
	Ventas o ingresos netos
(-)	Costo de ventas
(=)	Utilidad o pérdida bruta
(-)	Gastos generales
	Gastos de venta
	Gastos de administración
(+/-)	Otros ingresos y gastos
(+/-)	Otros ingresos y gastos no operativos (incluyendo partidas especiales)
(+/-)	Resultado integral de financiamiento (RIF)
(+/-)	Partidas no ordinarias
(=)	Utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuas
(+/-)	Operaciones discontinuas
(=)	Utilidad o pérdida neta

Estados Financieros
Formato del Estado de Resultados

Ingresos

- ❑ El rubro principal son las ventas o los ingresos percibidos por la prestación de algún servicio.
- ❑ Surgen de las operaciones ordinarias del negocio.

Gastos

- Clasificación:
  - Gastos generales
    - De venta
      - Corresponden a erogaciones directamente relacionadas con el esfuerzo de vender los bienes o brindar los servicios objeto del negocio.
    - De administración
      - Necesarios para llevar el control de la operación del negocio.
- Resultado Integral de Financiamiento (RIF)
  - Incluye los gastos financieros.

Estados Financieros
Usos del Estado de Resultados

- ❑Nos da una idea del rendimiento de una empresa en un período dado.
- ❑Ayuda a ver que ingresos son recurrentes y cuáles no.
- ❑Refleja la rentabilidad del uso de los recursos de la empresa (Activos) los cuales han sido financiados a través de ciertas obligaciones (Pasivos)

Estados Financieros
Limitaciones del Estado de Resultados

¿Cuándo un ingreso debe ser reconocido?

¿Cuánto del ingreso debe ser reconocido?

Para responder estas preguntas podemos afirmar:

- ❑Cuando se haya completado el proceso de la venta.
- ❑Cuando exista una seguridad del pago.

Estados Financieros

Formato del Estado de Flujo de Efectivo

- ❑Reporta los ingresos y salidas de efectivo en un período.
- ❑Es el resultado de la interacción del Balance General entre dos períodos y el Estado de Resultados.
- ❑Se descompone en Flujo de Caja Operativo, Financieras y de Inversión.

El encabezado incluye: a) Nombre de la empresa. b) Nombre del estado financiero.	Compañía X, S.A. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Por el año terminado al 31 de diciembre de 200X 200X
Actividades de operación: Ventas, compras, pagos a proveedores, pago de impuestos, etcétera.	OPERACIÓN: Recursos generados por la operación $ -
Actividades de financiamiento: Compra y venta de activos (maquinaria, equipo, etcétera).	FINANCIAMIENTO: Total de financiamiento $ -
Actividades de inversión: Créditos recibidos, dividendos pagados, pago de intereses, etcétera.	INVERSIÓN: Total de inversión $ -
	Aumento (disminución) de efectivo y valores realizables Saldo al inicio del año Saldo al final del año $ -

Estados Financieros

Componentes del Estado de Flujo de Efectivo

- ❑Flujo de Caja Operativo: Flujo generado o utilizado por la empresa en el proceso de producción y venta de productos y servicios.
- ❑Flujo de Caja de Inversión: Flujo generado o utilizado para la compra o venta de bienes de capital.
- ❑Flujo de Caja de Actividades Financieras: Se refiere al relacionado con la estructura de capital de la empresa.

Estados Financieros

Método del Estado de Flujo de Efectivo

- ❑Método Directo: Es aquel que indica las más importantes categorías de recepción y utilización de flujos de una empresa.

- ❑Método Indirecto: Realiza una reconciliación de la utilidad neta hasta llegar al Flujo de caja de operaciones.

Estados Financieros

Método Directo del Estado de Flujo de Efectivo

Ingresos Operativos

- Egresos Operativos

= Flujo de Caja Operativo

+/- Flujo de Caja de Inversiones

+/- Flujo de Caja de Operaciones Financieras

= Flujo de Caja Neto

Estados Financieros
Método Indirecto del Estado de Flujo de Efectivo

Utilidad Neta
+ Depreciaciones y Amortizaciones
+/- Variación de C x C
+/- Variación de Inventarios
+/- Variación de C x P
+/- Variación de G x P
+/- Variación de Int.x P
+/- Variación de Imp.x P
Flujo de Caja Operativo

Estados Financieros
Usos del Estado de Flujo de Efectivo

- ❑Capacidad de una empresa para generar flujo de caja operativo.
- ❑Tendencia en las fuentes y los usos de efectivo de una empresa.
- ❑Refleja decisiones de Gerencia respecto a la estructura de capital de una empresa.

Conceptos básicos de Costos.





Costos

Es el valor incurrido en un bien, producto, servicio, de cuanto le cuesta a la empresa fabricarlo y/o producirlo; de ese costo, que parte corresponde a consumo de materia prima, que parte a mano de obra, que parte a amortización de maquinaria, etc.

La empresa busca obtener beneficios presentes o futuros.

La contabilidad de costo es una rama de la contabilidad que analiza cómo se distribuyen los costes y los ingresos que genera una empresa entre:

- ❑ Los diversos productos que fábrica / comercializa o los servicios que ofrece.
- ❑ Entre sus diferentes departamentos de la empresa.
- ❑ Entre sus clientes.

La Contabilidad de Costos

Permite:

- ❑ Conocer en que costes incurre la empresa en cada fase de elaboración de sus productos.
- ❑ Valorar las existencias de productos en curso, semiterminados y terminados (en función de los costes en los que hasta ese momento hayan generado).
- ❑ Detectar posibles actividades, productos o clientes en los que la empresa pierde dinero.
- ❑ Fijar los precios de venta conociendo que margen obtiene en cada producto.

La Contabilidad de Costos

Afronta a solo un Usuario ADMINSTRACIÓN

No está regulada como la Contabilidad, es decir el formato, estructura de costos puede utilizar cualquier sistema/técnica que se adapte a sus necesidades.

La información de costos debe ser ÚTIL para la gerencia en las operaciones diarias. Pueda conocer en profundidad cómo evolucionan los diversos costes e ingresos, en qué medida se apartan de los presupuestos, así como los motivos de estas desviaciones, cuáles son las actividades rentables y en cuales se pierde dinero, etc.

La Contabilidad de Costos

Afronta a solo un Usuario ADMINSTRACIÓN

No está regulada como la Contabilidad, es decir el formato, estructura de costos puede utilizar cualquier sistema/técnica que se adapte a sus necesidades.

La información de costos debe ser ÚTIL para la gerencia en las operaciones diarias. Pueda conocer en profundidad cómo evolucionan los diversos costes e ingresos, en qué medida se apartan de los presupuestos, así como los motivos de estas desviaciones, cuáles son las actividades rentables y en cuales se pierde dinero, etc.

Clase de Costos

Producción

Permite a la empresa contar con el producto/servicio listo para el cliente.

Materias primas, otros aprovisionamientos, costos de personal, servicios exteriores, amortizaciones, costes financieros, provisiones, etc.

Clase de Costos
Asignar al Producto

Coste directo: aquél que se puede repartir objetivamente entre los distintos productos, ya que se sabe con total precisión en qué medida cada uno de ellos es responsable de haber incurrido en este coste.

Coste indirecto: aquél que no se puede repartir objetivamente entre los diversos productos, ya que no se conoce en qué medida cada uno de ellos es responsable del mismo. Para poder distribuirlo habrá que establecer previamente algún criterio de reparto, más o menos lógico.

Clase de Costos
Nivel de actividad de la empresa

Coste fijo: aquél que no varía con el nivel de actividad de la empresa.
Por ejemplo, el alquiler de la oficina (fabrique la empresa una cantidad u otra, tendrá que pagar el mismo alquiler).

Coste variable: aquél que sí varía con el nivel de actividad.
Por ejemplo, el coste de los envases de vidrio dependerá del volumen de actividad: si la empresa fabrica más refrescos tendrá que comprar más botellas.

Coste semifijo: aquél que evoluciona escalonadamente. En principio se comporta como un coste fijo hasta que la actividad alcanza un determinado nivel, momento en el que se produce un incremento brusco del mismo. A partir de ahí se vuelve a comportar como un coste fijo hasta que nuevamente la actividad alcanza otro nivel determinado.

Por ejemplo, una empresa dispone de un solo camión para la distribución de su producción. El coste de este camión (su amortización) se comporta como un coste fijo.

Coste semivariable: aquél que tiene una parte fija y otra variable.
Por ejemplo, en la factura del teléfono hay un importe fijo (conexión) y una parte variable (en función del consumo).

Clase de Costos

Realización

Coste potencial: aquél en el que la empresa todavía no ha incurrido, y va a depender de la decisión que tome la empresa.

Coste incurrido: aquél que ya se ha producido.

Métodos de control de Costos

Las empresas pueden aplicar diversos métodos para realizar este reparto.

Según repartan entre los productos la totalidad de los costos o sólo una parte, distinguiremos entre:

- ❑ Parciales
- ❑ Totales

Métodos de control de Costos Parciales

Estos métodos sólo distribuyen determinadas categorías de costos.

El resto de los costos no distribuidos se consideran gastos del ejercicio y se llevan directamente a la cuenta de resultado.

- ❑ Método de costes directos: imputa a los productos únicamente los costes directos.
- ❑ Método de costes variables: imputa únicamente los costes variables.

Métodos de control de Costos Parciales

Método de coste completo: funciona igual que los métodos de costes parciales que hemos descrito, con la diferencia de que imputan a los productos la totalidad de los costes del ejercicio.
Método de secciones homogéneas: es más sofisticado que el anterior. También imputa a los productos la totalidad de los costes del ejercicio, pero previamente a este reparto distribuye los gastos indirectos entre los diversos centros de costes de la empresa.

Método de coste ABC: distribuye también la totalidad de los costes, pero antes de esta distribución realiza dos pasos previos:
En primer lugar, distribuye todos los costes indirectos entre los diversos centros de costes de la empresa.
A continuación, dentro de cada centro de coste distribuye los costes imputados entre las distintas actividades que en ellos se realizan.